

И. Н. Минохина, студент,

О.Р. Кривицкая, старший преподаватель,

Национальный университет «Острожская академия», ira.minokhina@gmail.com

Как показывает практика, поведение банков в значительной мере зависит от уровня макроэкономической неопределенности и соответствующих рисков. Поскольку финансовая система, в частности банковская, создает условия для эффективного функционирования реальной экономики, то исследование использования системы риск-менеджмента коммерческими банками является чрезвычайно актуальным, особенно в современных условиях долговременного, крупномасштабного финансового кризиса, преодоление которого возможно на основе глубинных структурных перестройках мировой экономики и ее финансовой системы.

Сегодня заслужено особенным вниманием пользуется теория долгосрочных циклических колебаний, известная как теория "длинных волн", разработанная российским ученым М. Кондратьевым в начале XX века. Согласно его теории в настоящий момент мировая экономика переживает окончание 5-го К-цикла, который сопровождается развитием микроэлектроники, интернета, компьютеров, мобильной связи. С 2009 года начинается тотальный кризис, который продлится до 2020 года. Его природа заключается в том, что после двадцатилетнего подъема экономики, который начался с 1980-1985 годов, уже до 2000 года потенциал экономического развития 5-го К-цикла был исчерпан. Большой капитал начал перетекать в спекулятивные сферы - в ипотечные и фондовые рынки, где без больших усилий смог получать сверхвысокие прибыли. Нарастал огромный виртуальный капитал, который суммарно (в денежном эквиваленте) все больше отрывался от реальных активов, экономики 5-го К-цикла. Этот разрыв в начале кризиса превысил соотношение 10:1. Вдулась гигантская финансовая пирамида. Толчком для ее обвала стал ипотечный кризис 2008 года в США, массовое невозвращение кредитов, спад ликвидности. Как следствие, цунами финансовых проблем покатило по всему свету.

Можно выделить такие основные факты присутствия кризисных явлений в деятельности коммерческих банков:

-увеличение частицы невозвращенных ипотечных кредитов. В мировой практике критической величиной считается 5%. В России этот показатель на начало 2009 года составлял 6-9%, в Украине – 15-25% общего ипотечного портфеля банков.

-потеря ликвидности. В современных условиях центральные банки мира активно занимаются повышением ликвидности коммерческих банков. Национальный банк Украины предоставил в 2008 году из своих золотовалютных резервов помощь банковской системе на сумму 40 млрд. грн., Банк России – 383 млрд. рубл. В 2009 последний планирует еще предоставить 40 млрд. дол. Он перенес сроки поэтапного повышения ставки резервирования на 3 месяца.

-отток денежных средств вкладчиков. В Украине темпы роста депозитов юридических и физических лиц в 2008 году в Украине сравнительно с 2007 годом уменьшились на 19,4% и 21,8% соответственно. В России средний спад составлял 15%.

-сокращение кадров. В целом по банковской системе мира происходит значительное сокращение кадров. На конец 2008 года эта цифра составляла 150 тыс. лиц. В Украине сокращено 15-20 тысяч банковских работников. В России – 10-15 тысяч.

-снижение кредитного уровня банковской системы. За рейтинговой службой Standard&Poors по оценке рисков страны (так называемой оценки BICRA), которая отображает сильные и слабые стороны банковской системы данной страны сравнительно с другими государствами, банковская система Украины относится к последней, самой слабой группе 10. Россия переведена из группы 8 в группу 7. Беларусь находится в группе 9.

Основным способом нивелирования значительного влияния данных фактов присутствия кризисных явлений в деятельности коммерческих банков является использование эффективной системы риск-менеджмента, которая приобретает огромное значения.

Риск-менеджмент - это система управления рисками, которая включает в себя стратегию и тактику управления, направленные на достижение основных бизнесовых целей банка. Эффективный риск-менеджмент включает: систему управления, идентификации, измерения и сопровождения (мониторингу и контролю). На Западе он уже давно признан жизненно необходимым элементом управления банком, залогом его конкурентоспособности. Стоит четко осознавать, что без системного управления банки не только не смогут в дальнейшем развиваться, но и вообще обанкротятся.

За оценками Standard&Poors, в 2008 году свыше 80% банковских учреждений в Украине имеют систему рискованного менеджмента, который не отвечает мировым стандартам этапа «сверху вниз», или не имеют ее вообще, то есть используют систему «микро- рискованного менеджмента». Как результат, реальная функция данных отделов преимущественно сводится к контролю и оптимизации риска за категориями. Похожая ситуация наблюдается и в России. Однако, на сегодня страны, которые развиваются, имеют время до 2020 года для полноценного внедрения системы риск-менеджмента к началу нового 6-го К-цикла и полноправно войти на мировой рынок банковских услуг.

Построение системы риск-менеджмента должно проводиться таким образом: поэтапный переход от типу «микро-риск-менеджменту» к «сверху -вниз», накопление исторических данных по всех категориям риска, раз-

рабатывания их многофакторной идентификации, привлечения квалифицированных экспертов в данной сфере для разработки прогрессивных методик оценки и управления также внедрения ведущего программного обеспечения, участие в мировых конференциях, дискуссиях, проектах, обменах опыта, вхождения в GARP

На сегодня банковский риск-менеджмент в Украине и России лишь начинает делать шаги до уровня финансово развитых стран, потому эффективное и продуманное его построение сможет возобновить потерянное в результате кризиса доверие, платежеспособность и стабильность финансовой системы в целом и предотвратить в дальнейшем возникновение деструктивных явлений таких масштабов